

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«КРАСНОДАРСКИЙ КРАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
(ПАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»)**

---

**УТВЕРЖДЕНО ГОДОВЫМ  
ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ  
ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»  
ПРОТОКОЛ ОТ 25.06.2014 № 1  
РЕДАКЦИЯ ПОДГОТОВЛЕНА С УЧЕ-  
ТОМ ИЗМЕНЕНИЯ НАИМЕНОВАНИЯ  
БАНКА (ЛИСТ ЗАПИСИ ЕГРЮЛ,  
ВЫДАННЫЙ УФНС ПО  
КРАСНОДАРСКОМУ КРАЮ ОТ  
21.01.2016)**

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ПАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»**

<b>Класс документа</b>	<b>Организационный документ</b>
<b>Регистрационный номер документа:</b>	<b>ОД-24</b>
<b>Дата ввода документа в действие:</b>	
<b>Срок действия документа:</b>	<b>До отмены</b>
<b>Номер версии документа:</b>	<b>Редакция 1.1</b>
<b>Номер экземпляра документа:</b>	

**г. Краснодар  
2016 год**

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. ОСНОВАНИЯ РАЗРАБОТКИ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДОКУМЕНТА.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
4. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	5
5. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ БАНКА.....	6
6. АКЦИОНЕРЫ БАНКА.....	7
7. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	7
8. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	8
9. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.....	10
10. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ БАНКА.....	11
11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ.....	13
12. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ПО СУЩЕСТВЕННЫМ КОРПОРАТИВНЫМ СОБЫТИЯМ.....	15
13. ПРАКТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	16
14. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ МЕЖДУ АКЦИОНЕРАМИ БАНКА И ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ.....	16
15. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЮ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	17
16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	17

## 1. ОСНОВАНИЯ РАЗРАБОТКИ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДОКУМЕНТА

- 1.1 Внутренний регламентирующий документ ОД-24 «Кодекс корпоративного управления ПАО «Крайинвестбанк» (далее - Кодекс) разработан на основании следующих документов:
- Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
  - Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
  - Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
  - Письмо Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
  - Письмо Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
  - Устав открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (ОД-3);
  - Положение о Регламенте Общего собрания акционеров ПАО «Крайинвестбанк» (ОД-16);
  - Положение о Совете директоров ПАО «Крайинвестбанк» (ОД-13);
  - Порядок распределения прав и обязанностей органов управления, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в ПАО «Крайинвестбанк» (ОД-2);
  - Положение о Правлении ПАО «Крайинвестбанк» (ОД-14);
  - Положение о Ревизионной комиссии ПАО «Крайинвестбанк» (ОД-15);
  - Положение о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров ПАО «Крайинвестбанк» (ОД-19);
  - Концепция организации и развития системы внутреннего контроля ПАО «Крайинвестбанк» (СД-11);
  - Положение о Службе внутреннего контроля (ОД-17);
  - Положение о комитетах Совета директоров ПАО «Крайинвестбанк» (ОД - 20);
  - Положение об информационной политике ПАО «Крайинвестбанк» (СД-10);
  - Политика предотвращения конфликта интересов (СД-15);
  - Политика управления рисками (СД-7).
- 1.2 Целью введения в действие Кодекса является формирование и внедрение в деятельность Банка надлежащих норм, основанных на безусловном соблюдении требований действующего законодательства Российской Федерации, применении этических норм делового поведения.
- Целью применения корпоративного управления является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.
- 1.3 Текст Кодекса является интеллектуальной собственностью ПАО «Крайинвестбанк». Копирование и распространение сведений, содержащихся в настоящем Кодексе, допускается только по согласованию со Службой информационной безопасности ПАО «Крайинвестбанк».

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1 В целях настоящего Кодекса используются следующие термины и определения:
- **Банк** - Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (ПАО «Крайинвестбанк»);
  - **Органы управления Банка:**
    - Общее собрание акционеров - высший орган управления Банка;

- Совет директоров - орган управления Банка;
- **Исполнительные органы Банка:**
  - Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган Банка;
  - Генеральный директор - единоличный исполнительный орган Банка.
- **Корпоративное управление** - система взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров Банка, акционерами Банка, включающая в себя:
  - определение стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
  - создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
  - достижение баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц.
- **Существенные корпоративные события** - действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям (в том числе к изменению прав акционеров Банка).

К существенным событиям в первую очередь относятся следующие действия:

  - реорганизация Банка;
  - совершение крупных сделок;
  - совершение сделок с заинтересованностью;
  - изменение (уменьшение или увеличение) уставного капитала Банка;
  - внесение изменений в Устав Банка.

### 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.1 Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением учредителей в форме открытого акционерного общества (протокол № 1 от 14 декабря 1999 года).
- 3.2 Банк создан без ограничения срока деятельности.
- 3.3 Основные цели Банка:
- создание универсальной, гибкой, динамично развивающейся банковской структуры на финансовом рынке Кубани;
  - содействие созданию и функционированию структуры финансового рынка края, позволяющей привлечь российских и зарубежных инвесторов;
  - обслуживание и представление интересов учредителей банка: администрации края, администраций городов и районов Краснодарского края, крупных социально-значимых предприятий края, выполнение функций банка-оператора;
  - содействие развитию реального производственного сектора экономики и социальной сферы, местного товаропроизводителя, сельского хозяйства, курортного бизнеса и других отраслей Кубани.
- 3.4 Банк является участником системы страхования вкладов.
- 3.5 Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном федеральным законом. Отдельные виды деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.
- 3.6 Банк обладает следующими лицензиями:
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

(09.10.2003 г.);

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств юридических лиц в рублях и иностранной валюте (30.03.2012 г.);
  - Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (21.12.2011 г.);
  - Лицензия на осуществление депозитарной деятельности (21.02.2006 г.);
  - Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерские и опционные сделки в биржевой торговле (03.12.2009 г.);
  - Лицензия на осуществление дилерской деятельности (22.12.2005 г.);
  - Лицензия на осуществление брокерской деятельности (22.12.2005 г.);
  - Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (19.08.2013 г.).
- 3.7 Статусы Банка:
- член фондовой секции ММВБ;
  - член валютной секции ММВБ;
  - участник Ассоциации региональных банков России;
  - член Российской Национальной Ассоциации СВИФТ;
  - член саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация (НФА);
  - участник системы страхования вкладов физических лиц;
  - в 2004 году Банк получил гарантии немецкого экспортно-страхового агентства «Гермес» на финансирование поставок промышленного оборудования из Германии.

#### **4. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

- 4.1 Система корпоративного управления Банка включает в себя органы управления Банка, органы контроля и систему взаимоотношений органов управления Банка и его акционеров, а также их взаимодействие с иными заинтересованными лицами. Система корпоративного управления Банка позволяет поддерживать адекватный и разумный баланс интересов между акционерами и органами управления Банка при принятии стратегических решений и решений по текущим вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка, распределять полномочия и разграничивать общее руководство, осуществляемое акционерами, Советом директоров и исполнительными органами Банка. Корпоративное управление должно обеспечить Совету директоров Банка и работникам Банка соответствующие стимулы для достижения целей, в которых заинтересованы Банк и акционеры. Управление Банком осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- 4.2 Система взаимодействия органов управления и акционеров Банка включает в себя принципы, механизмы и процедуры:
- принятия стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративных отношений и требующих участия акционеров Банка;
  - осуществления акционерами через Совет директоров Банка контроля за формированием и деятельностью исполнительных органов Банка;
  - раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности Банка для заинтересованных лиц (сторон).

- 4.3 Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:
- определение и утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
  - предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между заинтересованными лицами;
  - определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
  - определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке и его финансово-хозяйственной деятельности.
- 4.4 Требования, предъявляемые к системе корпоративного управления Банка. Система корпоративного управления Банка должна обеспечивать:
- надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения акционерами принадлежащих им акций;
  - реальные возможности осуществления акционерами своих прав, связанных с участием в уставном капитале Банка, а также получения эффективной защиты в случае нарушения этих прав;
  - эффективное стратегическое управление Советом директоров деятельностью Банка и осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета директоров акционерам Банка;
  - предоставление исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, своевременно предоставляя полную, достоверную и объективную информацию о результатах этой деятельности Совету директоров Банка и акционерам Банка, в том числе о финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и системе корпоративного управления в целях предоставления акционерам и инвесторам Банка возможности принятия обоснованных решений;
  - соблюдение предусмотренных законодательством Российской Федерации прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях обеспечения устойчивого роста прибыли и акционерной стоимости Банка.
- 4.5 Уставом Банка и внутренними документами Банка определены полномочия, компетенция и разграничение полномочий органов управления Банка.

#### **5. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ БАНКА**

- 5.1 По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.
- 5.2 Уровень вознаграждения, предоставляемого Банком исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяют Банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом Банк избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников Банка.
- 5.3 Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руко-

водящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

## **6. АКЦИОНЕРЫ БАНКА**

- 6.1 Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.
- 6.2 Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.
- 6.3 Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 6.4 Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

## **7. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

- 7.1 В общем собрании могут принимать участие лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, лица, к которым права указанных лиц на акции перешли в порядке реорганизации, либо их представители, действующие на основании доверенности на голосование или закона.
- 7.2 Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.
- 7.3 Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.
- 7.4 При подготовке к проведению общего собрания акционеров, информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании, должна предоставляться в помещении по адресу единоличного исполнительного органа общества, а также в иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания.
- Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов в течение 5 дней с даты поступления в общество соответствующего требования.
- В такой же срок по требованию указанных лиц обладающих не менее чем 1 процентом голосов по любому вопросу повестки дня общего собрания, предоставляется для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и его копии.
- 7.5 Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования по избранию членов Совета директоров Банка.
- 7.6 Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования, за исключением случаев установленных законом.
- 7.7 В случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка становится более ста создается счетная комиссия, в составе трех человек.

Если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка 100 (сто) и менее, функции счетной комиссии выполняет секретарь собрания, избираемый общим собранием акционеров.

- 7.8 По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции.
- 7.9 Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований закона, иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.
- 7.10 Подготовка к общему собранию акционеров, порядок участия и проведения собрания акционеров определяются Уставом Банка и положением о регламенте общего собрания акционеров ПАО «Крайинвестбанк».

## 8. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

- 8.1 Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.
- 8.2 Члены Совета Директоров Банка избираются на годовом Общем собрании на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.
- 8.3 Члены Совета директоров в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.
- 8.4 Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и Банка в целом, активно участвовать в заседаниях Совета директоров, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок.
- В целях обеспечения объективности, взвешенности и независимости решений Совета директоров членам Совета директоров необходимо ограничивать до разумных пределов количество организаций, в которых они являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях.
- 8.5 Члены Совета директоров имеют право получать от исполнительных органов Банка, его подразделений и служб, филиалов, дочерних обществ и представительств, должностных лиц Банка, ревизионной комиссии любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров, знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и иными документами и материалами, в том числе с полными аудиторскими заключениями, решениями Правления, а также запрашивать иную информацию, относящуюся к деятельности Банка. Генеральный директор Банка, иные должностные лица, органы и подразделения представляют запрашиваемые документы и информацию в течение 5 календарных дней с даты получения запроса.
- 8.6 Члены Совета директоров вправе предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров, обсуждать на заседаниях Совета директоров вопросы, относящиеся к деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по рассматриваемым проектам решений Совета директоров.
- 8.7 По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период



исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров, в размере, установленном Общим собранием акционеров.

8.8 Члены Совета директоров вправе принять решение об объявлении перерыва в заседании Совета директоров.

В данном случае, председатель Совета директоров выносит на голосование вопрос о включении в повестку дня дополнительного вопроса - об объявлении перерыва в заседании Совета директоров. В случае принятия решения, члены Совета директоров голосуют по дополнительному вопросу - об объявлении перерыва. Решения принимаются простым большинством голосов.

Срок, на который может быть объявлен перерыв в заседании Совета директоров определяется в ходе голосования, но не может превышать 10 (десяти) рабочих дней.

8.9 Члены Совета директоров имеют также другие права в соответствии с настоящим Положением, Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

8.10 Члены Совета директоров обязаны лично принимать участие в заседаниях Совета директоров. В случаях если личное присутствие на заседании невозможно, член Совета директоров уведомляет об этом Совет директоров с указанием причин. Одновременно член Совета директоров вправе направить письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров в соответствии с настоящим Положением.

8.11 Члены Совета директоров обязаны надлежащим образом исполнять решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, а также поручения Совета директоров.

8.12 Члены Совета директоров не должны разглашать сведения, составляющие коммерческую тайну или отнесенные к конфиденциальной информации о деятельности Банка, как во время исполнения ими своих служебных полномочий, так и в течение не менее трех лет после истечения срока исполнения обязанностей члена Совета директоров.

8.13 Члены Совета директоров обязаны незамедлительно доводить до сведения Совета директоров, ревизионной комиссии и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

8.14 Заинтересованность члена Совета директоров определяется в соответствии со статьей 81 Закона.

8.15 В соответствии с п. 2 ст. 71 Закона члены Совета директоров в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций.

При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Представители государства или муниципального образования в Совете директоров Банка несут ответственность наряду с другими членами Совета директоров Банка.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае если в соответствии со ст. 71

- Закона ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 8.16 Члены Совета директоров обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.
- 8.17 Совет директоров может при необходимости из числа своих членов, а также из числа акционеров, работников Банка и сторонних специалистов-экспертов создавать временные и постоянные рабочие комитеты.
- 8.18 Совет директоров передает в комитет относящиеся к его компетенции вопросы для их подготовки к рассмотрению на заседании Совета директоров Банка.
- 8.19 Совет директоров назначает одного из членов Совета директоров председателем комитета.
- 8.20 Председатель комитета вправе в случае необходимости привлечь к работе комитета любого члена Совета директоров, а также акционеров, работников Банка и сторонних экспертов. Решение об утверждении стоимости услуг приглашаемых экспертов принимает Совет директоров.
- 8.21 Созыв комитетов осуществляется их председателями. Каждый член комитета вправе при указании причины ходатайствовать перед председателем о созыве заседания комитета.
- 8.22 Комитеты правомочны принимать решения для рассмотрения их на заседании Совета директоров, если на их заседании присутствуют две трети членов комитета.
- 8.23 Решения комитета принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов. При равенстве голосов голос председательствующего является решающим.
- 8.24 Председатель комитета обеспечивает ведение протокола заседания комитета.
- 8.25 Порядок созыва, проведения и подведения итогов заседания Совета директоров определяется Уставом Банка и положением о Совете директоров Банка

## **9. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

- 9.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.
- 9.2 Генеральный директор осуществляет также функции Председателя Правления Банка.
- 9.3 Члены коллегиального исполнительного органа должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Они должны иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии иного, чем специальное (юридическое или экономическое), высшего образования - опыт руководства таким подразделением не менее двух лет.
- 9.4 В состав Правления Банка не могут входить лица, имеющие судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, лица с ненадлежащей деловой репутацией, а также лица не соответствующие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
- 9.5 Кандидаты на должность коллегиального исполнительного органа предварительно утверждаются Советом директоров. После предварительного утверждения Советом директоров, необходимые документы на кандидатов направляются на согласование с

Главным управлением Банка России в установленном Банком России порядке.

- 9.6 Заседания Правления созываются Председателем Правления (Генеральным директором) или лицом, исполняющим его обязанности. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц.
- 9.7 Распределение полномочий между членами Правления и закрепление за членами Правления кураторства тех направлений деятельности, в отношении которых они обладают необходимыми знаниями или квалификацией, утверждается Председателем Правления Банка.
- 9.8 К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 9.9 Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 9.10 Права и обязанности единоличного исполнительного органа Банка (Генерального директора), членов коллегиального исполнительного органа (правления) определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком.
- 9.11 Совмещение Генеральным директором и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.
- 9.12 Члены Правления имеют право:
- участвовать в подготовке заседаний по всем вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;
  - участвовать в заседаниях Правления и принимать решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;
  - вносить предложения в повестку дня заседаний Правления и требовать его созыва;
  - представлять интересы Банка и выступать от имени Банка в судебных, финансовых, административных и иных органах, получать документы, подавать заявления, заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;
  - получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка и его структурных подразделений.
- 9.13 Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также Положения о Правлении Банка в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, порядок принятия решений, и иные положения предусмотренные действующим законодательством.

## 10. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ БАНКА

- 10.1 В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и в целях эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками в Банке организуется система внутреннего контроля.
- 10.2 Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банком, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых Банком операций.
- 10.3 Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:
- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности

- Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
  - контроль за распределением полномочий в Банке при совершении банковских операций и других сделок;
  - контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
  - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).
- 10.4 Внутренний контроль в Банке в соответствии с установленными Уставом полномочиями осуществляют:
- 10.4.1 Органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Генеральный директор Банка (заместители Генерального директора);
- 10.4.2 Ревизионная комиссия Банка;
- 10.4.3 Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 10.4.5 Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- 10.4.6 Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
  - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
  - Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, в соответствии с внутренними документами Банка;
- 10.5 Компетенция и порядок деятельности лиц, осуществляющих контроль деятельности Банка определен Уставом и внутренними документами Банка.
- 10.6 Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров на один год избирается ревизионная комиссия Банка во главе с Председателем Ревизионной комиссии в количестве 3 (трех) человек.
- 10.7 В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством РФ, уставом Банка, Положением о ревизионной комиссии и внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Ревизионной комиссии.
- 10.8 При проведении проверок члены Ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.
- 10.9 По итогам проверки финансово-хозяйственной и правовой деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение
- 10.10 Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного реше-

ния Ревизионной комиссии.

10.11 Все заседания Ревизионной комиссии проводятся в очной форме. При решении вопросов каждый член комиссии обладает одним голосом.

10.12 Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения исполнительных органов Банка, Совета директоров и Общего собрания акционеров.

## 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

11.1 Система управления рисками - направление системы внутреннего контроля Банка, обеспечивающее соблюдение порядка осуществления и достижения целей управления банковскими рисками, установленных законодательством Российской Федерации, Политикой управления рисками Банка, учредительными и внутренними документами Банка.

11.2 Необходимость и обязанность управления банковскими рисками возлагается на членов Совета директоров, Генерального директора и членов Правления Банка. Она вытекает из их ответственности перед акционерами, вкладчиками и кредиторами, установленной законодательством РФ.

11.3 Контроль за уровнем риска обеспечивают:

- Бизнес-подразделения, которые должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций/сделок.
- Служба управления рисками - разрабатывает стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и готовит отчетность, проверяет соответствие уровня рисков, консультирует, моделирует и агрегирует общий профиль рисков.
- Служба внутреннего контроля проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Банк классифицирует риски следующим образом:

ГРУППА	КЛАСС РИСКА	ВИД РИСКА
Внешние риски		Страновой риск Правовой риск
Внутренние риски	Финансовые	Риск ликвидности Рыночный риск Процентный риск Кредитный риск
	Функциональные	Стратегический риск Риск потери репутации Операционный риск

11.4 Под рисками, приведенными в данной классификации, Банк понимает следующее:

11.4.1 Внешние риски: К внешним рискам относятся риски, не связанные непосредственно с деятельностью Банка или какого-либо его клиента. К ним причисляют риски экономические, политические, социальные, геофизические т.п. Эти риски возникают в результате таких событий, как: неустойчивость валютных курсов, инфляция, ухудшение финансового положения клиента, приведшее к снижению его платежеспособности или банкротству, и т.д.:

- правовой риск - риски потерь, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Банк, такими как изменения в законодательстве, полити-

ческие изменения и изменения системы, налогообложения;

- страновой риск - риск, возникающий при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других стран, что может повлечь негативные последствия при неучете политических особенностей, а также особенностей местного налогового, таможенного и прочего законодательства.

11.4.2 Внутренние риски подразделяют на риски в основной и вспомогательной деятельности банка. К первой группе обычно относят риски, возникающие при осуществлении различных банковских операций: риск по расчетным операциям, депозитный риск, кредитный риск и т.д. Ко второй группе относят риски, возникающие при осуществлении банками небалансовых операций, а также риск банковских злоупотреблений, риск потери репутации банка, риск утраты позиций банка на рынке, риск снижения банковского рейтинга и т.д. Особенностью рисков, отнесенных ко второй группе, является то, что они не имеют какой-либо количественной оценки и выражаются лишь в упущенных банком возможностях получения доходов.

11.4.2.1 Внутренние финансовые риски - риски, возникающие в процессе основной деятельности банка:

- риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.
- рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и небалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.
- процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств кредитной организацией - заемщиком или контрагентом.

11.4.2.2 Внутренние функциональные риски - риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала банка.

- Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.
- Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.
- Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

11.5 В процессе управления рисками, Банк руководствуется следующими принципами:

- не рисковать, если есть такая возможность;
- не рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал банка;
- думать о последствиях риска и не рисковать многим ради малого;
- не создавать рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- держать риски под контролем;

- снижать риски, распределяя их среди клиентов и участников по видам деятельности;
  - создавать необходимые резервы для покрытия рисков;
  - устанавливать постоянное наблюдение за изменением рисков;
  - количественно измерять уровень принимаемых рисков;
  - определять новые источники и критические зоны риска и (или) групп операций с повышенным уровнем риска.
- 11.6 При управлении рисками, Банк преследует следующие цели:
- обеспечить максимальную сохранность собственных средств;
  - минимизировать отрицательное воздействие внешних и внутренних факторов;
  - повысить ответственность перед клиентами, контрагентами и инвесторами.
- 11.7 Порядок управления каждым видом рисков, их оценка, мониторинг, а также представление отчетов о каждом виде рисков исполнительным органам и органам управления установлены отдельными положениями Банка о каждом виде риска.

## **12. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ПО СУЩЕСТВЕННЫМ КОРПОРАТИВНЫМ СОБЫТИЯМ**

- 12.1 При принятии решений по существенным корпоративным событиям органы управления Банка руководствуются следующими принципами:
- законность. Органы управления Банка гарантируют всем заинтересованным лицам (сторонам) легитимность совершаемых Банком сделок, в том числе подпадающих под определение существенных корпоративных событий, и ожидают от своих партнеров аналогичных действий;
  - доверие. Органы управления Банка, принимающие решения о реализации существенных корпоративных событий для Банка, действуют в рамках своих полномочий, определенных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка. Органы управления Банка, в том числе Общее собрание акционеров Банка, гарантируют легитимность практики принятия решений по существенным корпоративным событиям в Банке;
  - этичность. При принятии решений об одобрении существенных корпоративных событий органы управления Банка руководствуются интересами Банка и его акционеров таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от какого-либо поведения, которое могло бы её дискредитировать;
  - последовательность. Существенные корпоративные события одобряются органами управления Банка до факта их свершения строго в установленном порядке.
- 12.2 Разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений в отношении существенных корпоративных событий является одной из основных составляющих системы корпоративного управления, направленной на защиту интересов и прав акционеров Банка и сохранность активов Банка. Органы управления Банка обеспечивают акционерам Банка участие в принятии решений по существенным корпоративным событиям в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- 12.3 Самостоятельные подразделения Банка предпринимают все возможные действия по соблюдению порядка совершения сделок и в установленном порядке представляют данные сделки на одобрение Органов управления Банком.
- 12.4 Информация о существенных корпоративных событиях, совершаемых в процессе деятельности Банка, раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением об информационной политике Банка.
- 12.5 Контроль соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающим под определение существенных корпоративных событий, осуществляется Ревизионной комиссией Банка согласно положению о ней и Кодексу.

Службой внутреннего контроля Банка осуществляются выборочные проверки соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающим под определение существенных корпоративных событий, в ходе оценки эффективности системы внутреннего контроля.

### **13. ПРАКТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ**

- 13.1 Органы управления Банка обеспечивают доступ заинтересованным сторонам к информации обо всех существенных фактах деятельности Банка, в частности, о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления. Порядок и перечень раскрываемой информации определяется Положением об информационной политикой Банка, утвержденной Советом директоров Банка.
- 13.2 При раскрытии информации Банк руководствуется следующими принципами:
- Достоверность раскрываемой информации. Банк раскрывает достоверную информацию о своей деятельности и стремится избегать возможности ее двойственного толкования. Раскрытие и предоставление недостоверной информации недопустимо.
  - Полнота раскрываемой информации. Информация раскрывается Банком в полном объеме в соответствии с утвержденным положением об информационной политике.
  - Доступность раскрываемой информации. При раскрытии информации о своей деятельности, Банк обеспечивает ее максимальную доступность для пользователей и всех заинтересованных лиц. Для раскрытия информации используются официальный сайт Банка в сети Интернет, а также в рамках федерального законодательства в области раскрытия информации и страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг.
  - Оперативность и своевременность раскрытия информации. Банк раскрывает информацию о своей деятельности в сроки установленные положением об информационной политике Банка.
  - Соблюдение конфиденциальности в отношении информации, составляющей коммерческую тайну, и контроля использования инсайдерской информации. Банк обеспечивает высокий уровень сохранности информации, относящейся согласно российскому законодательству и внутренним нормативным документам к служебной или коммерческой тайне и инсайдерской информации. При предоставлении и раскрытии информации Банк всегда руководствуется законными интересами акционеров Банка.
  - Подконтрольность процесса раскрытия информации. Процесс и сроки раскрытия, структура и объем раскрываемой информации, методы, механизмы и каналы раскрытия находятся под постоянным контролем Банка.

### **14. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ МЕЖДУ АКЦИОНЕРАМИ БАНКА И ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ**

- 14.1 Одним из важных способов соблюдения и охраны прав акционеров Банка, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации самого Банка является предупреждение и урегулирование любых разногласий и споров между органами управления Банка и его акционеров, которые возникли в связи с участием в Банке, либо разногласий или споров между самими акционерами, если это затрагивает интересы Банка.
- 14.2 Органы управления ведут постоянную работу по предупреждению и урегулированию таких конфликтов и принимают меры по их полному и скорейшему урегулированию.
- 14.3 Недопущение возникновения конфликта интересов является важным условием для обеспечения защиты интересов акционеров и клиентов Банка. Никто из сотруд-



ников и руководства Банка не вправе действовать в нарушение данного принципа. Действия руководства Банка и его сотрудников, включая принимаемые ими решения, не должны преследовать личный интерес и нарушать принципы соблюдения коммерческой и банковской тайны, установленные внутренними документами Банка.

- 14.4 Присутствие в составе Совета директоров представителей акционеров создает условия для независимой работы Совета директоров, что важно для обеспечения защиты прав акционеров. Акционеры вправе участвовать в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на общем собрании акционеров.
- 14.5 Акционеры Банка имеют право на ознакомление со всеми основными документами касательно хозяйственной деятельности и финансовой отчетности Банка. В то же время, осуществление прав акционеров Банка не должно носить характер злоупотребления, нарушать права и влечь за собой нанесение имущественного и неимущественного вреда другим акционерам и Банку.
- 14.6 Работа органов управления Банка по урегулированию корпоративных конфликтов осуществляется строго в рамках их компетенции. При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.
- 14.7 Банк посредством организации принятия и своевременного рассмотрения жалоб и предложений акционеров, имеющих претензии к Банку, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке.

## **15. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЮ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

- 15.1 Совет директоров Банка проводит на основе методики, рекомендованной Банком России, оценку состояния корпоративного управления по следующим направлениям:
- Распределение полномочий между органами управления
  - Организация деятельности совета директоров
  - Утверждение стратегии развития деятельности кредитной организации и контроль за ее реализацией
  - Координация управления банковскими рисками
  - Предотвращение конфликтов интересов акционеров, членов совета директоров и исполнительных органов кредитной организации, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов
  - Отношения с аффилированными лицами
  - Координация раскрытия информации о кредитной организации.
  - Мониторинг системы внутреннего контроля
- 15.2 Результаты оценки состояния корпоративного управления в Банке оформляются приложением к протоколу заседания Совета директоров Банка.

## **16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 16.1 Положение вступает в силу с момента его утверждения и действует до отмены.
- 16.2 Если в результате изменения законодательных и нормативных актов РФ отдельные разделы/пункты настоящего Кодекса вступают в противоречие с ними, эти разделы/пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящий Кодекс участники бизнес-процесса руководствуются действующим законодательством РФ.